

**IM BCC CAJAMAR 1, FT**

Información correspondiente al periodo: 22/07/2024 - 20/08/2024

**I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

Fecha de Constitución del Fondo	15/01/2016		
Fecha de Desembolso de los Bonos	22/01/2016		
Agente Financiero	Banco Santander		
Negociación Mercado	Mercado AIAF de Renta Fija		
<b>Calificación Actual (*)</b>	Moody's	DBRS	EthiFinance
Bonos A	Aa1 (sf)	AAA (sf)	AAA (sf)
Bonos B	B3 (sf)	BBB (low) (sf)	BB+ (sf)

**II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO**

<b>Serie A</b>		<b>Serie B</b>	
<b>Código ISIN</b>	<b>ES0305115000</b>	<b>Código ISIN</b>	<b>ES0305115018</b>
Nominal en circulación total (inicial)	615.000.000,00 €	Nominal en circulación total (inicial)	135.000.000,00 €
Nominal en circulación total (actual)	159.653.754,00 €	Nominal en circulación total (actual)	135.000.000,00 €
Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €	Nominal en circulación unitario (inicial)	100.000,00 €
Nominal en circulación unitario (actual)	25.959,96 €	Nominal en circulación unitario (actual)	100.000,00 €

**III. INFORMACIÓN INCLUIDA**

Liquidación correspondiente al periodo: 22/07/2024 - 20/08/2024

Anuncio del Pago de los Bonos: 20/08/2024

Flujos de Caja del periodo: 22/07/2024 - 20/08/2024

(\*) Calificación correspondiente a la fecha 09/08/2024. La calificación actualizada de los Bonos se puede consultar en nuestra página web [www.imtutilizacion.com](http://www.imtutilizacion.com).

La calificación asignada a los bonos por Axesor Rating ha sido solicitada por Cajamar con posterioridad a la constitución y desembolso del Fondo, no apareciendo por este motivo en la documentación inicial del mismo.





**IM BCC CAJAMAR 1, FT**  
**Liquidación del Período: 22/07/2024 - 20/08/2024**  
**Fecha de Pago: 20/08/2024**

<b>Recursos Disponibles (I+II+III+IV+V):</b>						
I. Situación Inicial:	0,00					
II. Fondos recibidos del cedente:	5.568.462,69					
a) Principal regular	1.130.707,96					
b) Recuperación de Fallidos	0,00					
c) Intereses ordinarios	1.356.077,81					
d) Intereses de demora	321,95					
e) Amortización Anticipada	3.081.354,97					
III. Otros:	0,00					
IV. Intereses de las Cuentas:	79.770,53					
V. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:	323.155,99					
		<b>Aplicación de Fondos (Ref. 3.4.6.3 del Módulo Adicional)</b>	<b>Aplicado</b>	<b>Devengado en esta Fecha de Pago</b>	<b>Debido en la Fecha de Pago anterior</b>	<b>Debido tras esta Fecha de Pago</b>
(i) Gastos periódicos:	8.941,25	8.941,25	8.941,25	0,00	0,00	
(ii) Pago de intereses de la Serie A:	506.944,50	506.944,50	506.944,50	0,00	0,00	
(iii) Amortización de los Bonos A:	4.535.256,00	4.535.256,00	4.535.256,00	0,00	0,00	
(iv) Retención del importe suficiente para mantener el nivel del Fondo de Reserva requerido a la Fecha de Pago correspondiente:	0,00	0,00	0,00	-	0,00	
(v) Pago de intereses de la Serie B:	427.720,50	427.720,50	427.720,50	0,00	0,00	
(vi) Amortización de los Bonos B:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
(vii) Pago de intereses del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
(viii) Pago de Intereses del Préstamo Subordinado FR:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
(ix) Amortización del Préstamo Subordinado GI:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
(x) Amortización del Préstamo Subordinado FR:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
(xi) Pago de la Comisión Variable:	492.526,96	492.526,96	492.526,96	0,00	0,00	
<b>Total</b>	<b>5.971.389,21</b>	<b>5.971.389,21</b>	<b>5.971.389,21</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	

IM BCC CAJAMAR 1, FT

Liquidación del Período: 22/07/2024 - 20/08/2024

Fecha de Pago: 20/08/2024

**Detalle del cálculo de la Cantidad Disponible de Principal**

<b>Cantidad Disponible para Amortización (Mínimo entre 1 y 2 siguientes)</b>	<b>4.535.228,41</b>
1. Cantidad Teórica de Amortización (Diferencia entre A y B siguientes):	4.535.228,41
A) Saldo Nominal Pendiente de los Bonos en Fecha de Pago anterior.	299.189.010,00
B) Saldo nominal pendiente de los préstamos no fallidos	294.653.781,59
2. Recursos Disponibles menos los conceptos (i) a (ii) del orden de prelación de pagos	5.455.503,46
<b>Cantidad Aplicada</b>	<b>4.535.256,00</b>
Resto por redondeo	-27,59
<b>Déficit de Principal</b>	<b>0,00</b>

**Información sobre Impagados y Fallidos:**

Impago de principal	
Mes anterior	78.517,87
Mes actual	73.361,99
Importe de Fallidos del Periodo	323.155,99

**Detalle del cálculo del Nivel Mínimo Requerido del Fondo de Reserva:**

**Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva.**

Conceptos	%	Importe
-----------	---	---------

**Detalle del cálculo del Nivel Mínimo Requerido del Fondo de Reserva:**

**Información de Triggers: Reducción del Nivel Mínimo del Fondo de Reserva.**

Conceptos	%	Importe
-----------	---	---------

**Detalle del cálculo del Nivel del Fondo de Reserva:**

Conceptos	Importe
Nivel Inicial del Fondo de Reserva	22.500.000,00
Nivel actual del Fondo de Reserva	22.500.000,00
Disposiciones	0,00
Dotaciones	0,00

**Otros Pasivos:**

Préstamos Subordinados	Saldo Inicial	Saldo Nominal Pendiente	Saldo vivo no vencido	Cupón
Préstamo Subordinado GI	735.000,00	0,00	0,00	-
Préstamo Subordinado FR	22.500.000,00	0,00	0,00	-



**IM BCC CAJAMAR 1, FT**  
**Anuncio de Pago**  
**Fecha de Pago: 20/08/2024**

	<b>Serie A</b>
Cod. ISIN	ES0305115000
Periodo de Devengo	22/07/2024 - 20/08/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,633 %
Margen	0,200 %
Cupón Vigente	3,833 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
Saldo Inicial	615.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	164.189.010,00	26.697,40
Pago de Principal	4.535.256,00	737,44
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	159.653.754,00	25.959,96
% Pendiente de pago actual	25,96 %	25,96 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	506.944,50	82,43
Interés Bruto Pagado	506.944,50	82,43
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

	<b>Serie B</b>
Cod. ISIN	ES0305115018
Periodo de Devengo	22/07/2024 - 20/08/2024
Tipo de Referencia Vigente	3,633 %
Margen	0,300 %
Cupón Vigente	3,933 %
Tipo mínimo	0,000 %

	<b>TOTAL</b>	<b>POR BONO</b>
Saldo Inicial	135.000.000,00	100.000,00
Saldo Inicial Antes del Pago	135.000.000,00	100.000,00
Pago de Principal	0,00	0,00
Principal debido	0,00	0,00
Saldo Final después del Pago	135.000.000,00	100.000,00
% Pendiente de pago actual	100,00 %	100,00 %
Interés Bruto Debido en la anterior Fecha de Pago	0,00	0,00
Interés Bruto Devengado	427.720,50	316,83
Interés Bruto Pagado	427.720,50	316,83
Interés Bruto Debido	0,00	0,00

Nota: El interés bruto de los Bonos podrá estar o no sujeto a retención de acuerdo con la legislación vigente.



**IM BCC CAJAMAR 1, FT**  
**Flujos de Caja del Periodo: 22/07/2024 - 20/08/2024**

<b>Concepto</b>	<b>Importe</b>	
	<b><u>Ingresos</u></b>	<b><u>Pagos</u></b>
<b><u>I. Principal</u></b>	<b><u>4.212.062,93</u></b>	<b><u>4.535.256,00</u></b>
Amortización Préstamos Hipotecarios	4.212.062,93	
Amortización Bonos de Titulización		4.535.256,00
Amortización Préstamos Subordinados		Amortizados
<b><u>II. Intereses</u></b>	<b><u>1.436.170,29</u></b>	<b><u>934.665,00</u></b>
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios	1.356.399,76	
Intereses de las cuentas	79.770,53	
Otros	0,00	
Intereses pagados a los Bonos de Titulización		934.665,00
Intereses de Préstamos Subordinados		Amortizados
<b><u>III. Gastos</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>501.468,21</u></b>
<b><u>IV. Importe de las ventas de Derechos de Crédito:</u></b>	<b><u>323.155,99</u></b>	<b><u>0,00</u></b>
<b>TOTAL INGRESOS/PAGOS</b>	<b>5.971.389,21</b>	<b>5.971.389,21</b>
Saldo Inicial 22/07/2024	22.500.000,00	
Recursos depositados para la próxima Fecha de Pago		
Fondo de Reserva		22.500.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>28.471.389,21</b>	<b>28.471.389,21</b>
Retenciones Practicadas el 20/08/2024	177.586,35	
A Inversiones Temporales hasta el 20/09/2024		177.586,35